

DIENSTENWIJZER

Wij willen ons graag aan u voorstellen en u informeren over onze dienstverlening. Zo weet u waar u aan toe bent en wat u van ons kunt verwachten.

CONTACTGEGEVENS

Financieel Beter
Stadhouderslaan 29
3761 EK SOEST
030 – 6880727
info@financieelbeter.nl
www.financieelbeter.nl

Ons kantoor is op werkdagen open van 9 uur tot 18 uur. Buiten deze tijden op afspraak.

Onze communicatie voeren wij in het Nederlands. Dit kan op verschillende manieren: schriftelijk, per e-mail, telefonisch of in een persoonlijk gesprek. Wij horen graag uw voorkeuren.

REGISTRATIES

Voor het uitoefenen van ons bedrijf hebben wij volgens de Wet op het financieel toezicht een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten onder nummer 12040564. Het register van vergunninghouders kunt u raadplegen op www.AFM.nl

In het register van de Kamer van Koophandel staan wij geregistreerd onder nummer: 53946545

De privacy van uw persoonlijke gegevens is bij ons gewaarborgd. Wij verwijzen u hiervoor naar onze privacyverklaring.

KWALITEIT

Kwaliteit en deskundigheid van onze diensten staan bij ons hoog in het vaandel. Ons bedrijf en/of medewerkers van ons bedrijf zijn daarom aangesloten bij de Stichting Erkenningsregeling Hypotheekadviseurs (SEH/EFA). Voor meer informatie verwijzen wij u naar www.mijnerkendfinancieeladviseur.nl

ONZE DIENSTVERLENING

Financieel Beter biedt u diensten op het gebied van:

- financiële planning
- hypotheke
- pensioen
- verzekeringen
- belastingen
- sparen en betalen

Ook kunnen wij u adviseren over beleggingsfondsen. Desgewenst geven wij orders voor u door. Als ons kantoor namens u orders doorgeeft vragen wij u vooraf toestemming.

Onze dienstverlening bestaat uit werkzaamheden met betrekking tot advies, productbemiddeling en doorlopende begeleiding.

ONZE RELATIE MET FINANCIËLE INSTELLINGEN

Ons kantoor heeft geen enkele verplichting om financiële producten bij één of meer financiële instelling onder te brengen.

Wij werken met vergelijkingsprogramma's. Op die manier maken wij voor u een objectieve analyse van het geldende productaanbod van een groot aantal instellingen. Wij bieden u de ruime keuze uit een groot aantal producten van diverse aanbieders

HOE BETAALT U ONS?

Voor onze diensten berekenen wij u een vergoeding op basis van uurtarieven, bedragen per handeling en bedragen per maand. Vooraf spreken wij met u af waar onze dienstverlening uit bestaat en geven wij u een schatting van de kosten. Na afloop van de afgesproken dienst ontvangt u van ons een nota.

Wij specificeren onze nota's en de in rekening gebrachte uren, handelingen en abonnementen. Alle betalingen dient u rechtstreeks aan ons kantoor te voldoen. Eventuele provisie die wij van geldverstrekkers of verzekeraars ontvangen worden verrekend of krijgt u van ons retour.

Voor onze dienstverlening hanteren wij een uurtarief van € 120,- zonder BTW. Bij advies zonder bemiddeling wordt 21% BTW in rekening gebracht.

Voor een integraal advies zijn wij gemiddeld tussen de 6 en 30 uren bezig. Het aantal uren is afhankelijk van de diensten die wij met u afspreken.

Voor onze dienstverlening brengen wij gemiddeld de volgende bedragen in rekening:

- Hypotheekadvies: € 2.400,-
- Financieel advies: vanaf 2 uur á € 120,-
- Dossierkosten hypotheekaanvraag: € 395,-
- Dossierkosten overige producten: € 195,-

Voor ondernemers kan een toeslag van toepassing zijn.

Wij brengen de volgende abonnementstarieven in rekening:

- Abonnement Hypotheek: € 10,-
 - Hypotheekbeheer, behandeling van correspondentie en vraag- en antwoord.
- Abonnement Brons: € 20,- (2 uur advies)
 - 4 jaarlijkse update van uw financieel plan inclusief hypotheekbeheer, behandeling van correspondentie en vraag- en antwoord.
- Abonnement Zilver: € 40,- per maand (4 adviesuren)
 - 2 jaarlijkse update van uw financieel plan inclusief hypotheekbeheer, pensioenanalyse, behandeling van correspondentie en vraag en antwoord.
- Abonnement Goud: € 80,- per maand (8 adviesuren)
 - Topabonnement, jaarlijkse update van uw financieel plan inclusief pensioenanalyse en rendementbewaking van uw vermogen.
- Fiscaal abonnement: € 10,- (1 adviesuur)
 - Jaarlijkse aangifte en voorlopige teruggave

Over het fiscaal abonnement wordt 21% BTW in rekening gebracht.

Het beheer van uw financieel plan betekent dat wij afhankelijk van uw situatie periodiek toetsen of de hypotheek en andere regelingen nog passend zijn en dat wij controleren of er wijzigingen zijn in de betaalbaarheid van uw plan in relatie tot uw pensioenopbouw, arbeidsongeschiktheidsrisico, werkloosheid, etc.

Dit is een indicatie. In een mondeling gesprek geven wij u graag inzicht in wat wij voor u kunnen betekenen. Onze dienstverlening en vergoeding stemmen wij af op uw persoonlijke voorkeuren. Neemt u gerust contact met ons op.

NIET TEVREDEN?

Klachten over onze dienstverlening horen wij graag direct van u. Met u kunnen wij dan nagaan hoe wij tot een oplossing kunnen komen. Mocht dat niet tot uw tevredenheid lukken, dan heeft u de mogelijkheid uw klacht voor te leggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD). Adres is postbus 93257, 2509 AN Den Haag en telefoonnummer 070-333 89 99. Wij zijn aangesloten bij het KiFiD onder nummer 300.014804

Informatie over het Klachteninstituut kunt u vinden op www.kifid.nl